

0-792359

На правах рукописи



ИГОШИНА НАТАЛЬЯ АКЛИМОВНА

**УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ
ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ
В УПРАВЛЯЮЩИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА**

Специальность 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Самара 2009



Работа выполнена в Самарском государственном экономическом университете

Научный руководитель - доктор экономических наук, доцент
Фомин Владимир Петрович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Ерофеева Вера Арсентьевна

кандидат экономических наук, доцент
Лукьяненко Людмила Федоровна

Ведущая организация - Ульяновский государственный
университет

Защита состоится 22 июня 2009 г. в 13 ч. на заседании диссертационного
совета Д 212.214.04 при Самарском государственном экономическом
университете по адресу: 443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141,
ауд. 325

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке
Самарского государственного экономического университета

Автореферат разослан 19 мая 2009 г.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000712621

Ученый секретарь
диссертационного совета

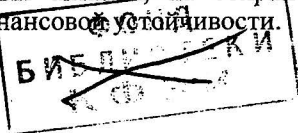
A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Леонова'.

Леонтьева Т.И.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы. Современные рыночные преобразования, характерные для большинства отечественных видов экономической деятельности, с трудом воплощаются в жилищно-коммунальном хозяйстве (ЖКХ) по различным объективным и субъективным причинам. Значительное влияние оказывает инерция сложившейся десятилетиями практики централизованного дотирования всей инфраструктуры ЖКХ, которая не создавала достаточных условий для полноценного формирования факторов его внутреннего развития, отвечающих рыночным условиям. Замедленное и зачастую противоречивое становление рыночных отношений в данной сфере экономической жизни общества проявляется прежде всего в ключевых практических моментах, таких как учетно-аналитическое обеспечение управленческой деятельности. В управляющих организациях (УО) ЖКХ концентрируются главные денежные потоки, отражающие основные аспекты функционирования и проблемы развития данного сектора экономики. Генерируемые в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства денежные потоки привлекают повышенное внимание различных пользователей с позиций возможностей обеспечивать приток денежных средств от текущей деятельности в объеме, необходимом для покрытия денежных затрат. Представляет научный и практический интерес изучение путей повышения достоверности учета и углубления аналитического раскрытия содержания этих потоков с точки зрения разработки востребованных временем инструментов эффективного управления денежными средствами в жилищно-коммунальном хозяйстве. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками создает предпосылки повышения эффективности хозяйственной деятельности и улучшения экономического состояния в сфере ЖКХ. В макроэкономическом аспекте это оказывает положительное влияние на экономическое развитие страны в целом, так как положение дел в данной сфере деятельности во многом определяет качество трудовых ресурсов и уровень жизни населения.

В условиях финансового кризиса, зародившегося в близком к ЖКХ ипотечном кредитовании, особенно остро стоит проблема дефицита денежных ресурсов. Способность управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства мобилизовать и эффективно использовать эти ресурсы зависит, во-первых, от того, насколько хорошо организован их учет с точки зрения удовлетворения информационных потребностей менеджмента. Во-вторых, большое значение имеет детальная проработанность методики анализа денежных потоков с позиций адекватного сложившейся ситуации обоснования оперативных и стратегических управленческих решений. Рациональное управление денежными потоками прежде всего направлено на формирование и поддержание необходимой величины оборотных средств, необоротных активов, на сохранение должного уровня платежеспособности и финансовой устойчивости.

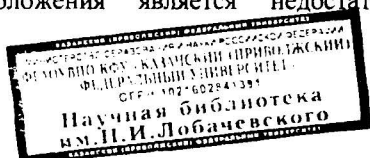


Учетно-аналитическое обеспечение управления состоянием и движением денежных средств в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства состоит из двух составляющих, которые тесно взаимосвязаны между собой благодаря информационно-образующей функции экономического анализа. Одна из них включает в себя непрерывное и целенаправленное отражение (фиксацию), сбор, передачу и предварительную обработку соответствующих данных. В другой составляющей такие данные анализируются для обоснования оперативных и стратегических управленческих решений, направленных на повышение эффективности использования денежных ресурсов. Методология этих составляющих не только подстраивается под доступную информационную базу, но и конкретизирует пути ее развития.

Формулировка и степень разработанности проблемы. Отечественная и зарубежная наука и практика располагают значительными фундаментальными и прикладными разработками по управленческому учету, внутрифирменному бюджетированию, отчетности и анализу денежных средств, в частности, относящихся к ЖКХ. Известны научные труды в области управленческого учета и анализа таких отечественных ученых, как В.И. Бариленко, П.С. Безруких, М.А. Вахрушина, Э.К. Гильде, В.А. Ерофеева, О.В. Ефимова, И.Х. Жебрак, В.Б. Ивашкевич, В.В. Ковалев, Н.П. Кондраков, М.И. Кутер, А.Д. Ларионов, Е.А. Мизиковский, М.В. Мельник, О.А. Миронова, С.А. Николаева, В.Ф. Палий, В.И. Петрова, А.М. Пронина, Я.В. Соколов, В.И. Ткач, Л.И. Хоружий, Н.Г. Чумаченко, А.Д. Шеремет, Л.З. Шнейдман и др. За рубежом в этом направлении работают ученые: Х. Андерсон, А. Апчерч, Л.А. Бернстайн, К. Друри, Д. Колдуэлл, Б. Нидлз, Ж. Ришар, Дж. Фостер, Ч. Хорнгрен, Р. Энтони и др.

Заметный вклад в решение проблем внутрифирменного бюджетирования, управленческого контроля и анализа, в том числе касающихся денежных средств, внесли известные ученые С.А. Бороненкова, Н.А. Бортник, В.В. Бурцев, В.Е. Гамаюнов, В.В. Ковалев, В.Г. Макарова, С.В. Панкова, В.С. Плотников, Т.М. Садыкова, Т.В. Сизова, В.В. Хруцкий, К.В. Щиборщ и др.

Однако динамичность современных преобразований в системе ЖКХ, особенно связанных с его реформированием, обуславливает новый уровень требований к научно-практическому решению проблем учета и анализа денежных средств. Имеющиеся разработки недостаточны для удовлетворительного их решения. Остаются нерешенными вопросы учетно-аналитического обеспечения управления денежными потоками в среде реформируемого ЖКХ. Множество разработок последнего времени показывает отсутствие единства взглядов на решение проблем, связанных с учетом и анализом денежных средств в данной сфере. Одной из основных причин такого положения является недостаточное внимание к учетно-



аналитическим проблемам, возникающим при постепенном переходе от дотационной организации хозяйственной деятельности к самофинансированию и окупаемости в современных условиях развития рыночных отношений. Достижению желаемого результата в решении этих проблем препятствуют и быстрая сменяемость организационных условий функционирования жилищно-коммунального хозяйства как следствие частого изменения законодательства, и отсутствие опыта организации взаимодействия субъектов ЖКХ в рыночных условиях хозяйствования. Отсюда возникает необходимость дальнейшего всестороннего и комплексного исследования данных проблем, отвечающего современным задачам развития учетной науки и практики в целом, а также реформированию ЖКХ в частности.

Выбор тематического направления, формулировка цели и определение круга основных вопросов диссертационного исследования во многом обусловлены современной актуализацией проблемы формирования достоверной и исчерпывающей информации о денежных потоках, отвечающей требованиям международных стандартов. Также принималось во внимание возрастающее научное и практическое значение совершенствования управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства с точки зрения реализации мероприятий по повышению эффективности функционирования жилищно-коммунального хозяйства в ходе его реформирования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель исследования - теоретическое обоснование, методическое обеспечение и разработка практических рекомендаций дальнейшего совершенствования управленческого учета и анализа денежных потоков управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, отвечающего современным требованиям его реформирования.

Данная цель обусловила необходимость постановки и решения следующих задач:

- исследовать учетно-аналитические проблемы реформирования жилищно-коммунального хозяйства и выявить влияние производственной специфики управляющих организаций этого хозяйства на организацию в них управленческого учета и анализа денежных потоков;
- выявить особенности применения принципов организации управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства;
- уточнить содержание категории денежных потоков и их классификацию в управляющих организациях ЖКХ;
- разработать теоретические предпосылки организации управленческого учета денежных потоков, построенного на системе бюджетирования, обеспечивающей его совершенствование и повышение надежности контроля целевого использования денежных средств;

- предложить формы внутренней отчетности, отвечающие потребностям эффективного управления денежными потоками в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства;

- обосновать направления совершенствования комплексного анализа в части эффективности использования денежных средств в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства;

- разработать методику анализа денежных потоков, направленную на оценку непрерывности и эффективности работы управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства.

Область исследования. Диссертационная работа выполнена в рамках специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика. Область исследования соответствует Паспорту специальности ВАК: п. 1.6 "Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных"; п.1.8 "Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей", п.1.12 "Инвестиционный, финансовый и управленческий анализ".

Предмет, объект и информационная база исследования. Предметом данного диссертационного исследования явилась совокупность методических и практических проблем управленческого учета и анализа, связанных с управлением денежными средствами в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. В качестве объекта исследования выступили различные управляющие организации городов Самарской области, в том числе первая и вторая ОАО "Управляющая организация" г. Тольятти. Активно использовались фактические материалы по этим объектам, проводилась апробация результатов исследования.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой диссертационного исследования являются общие научные и специальные методы, такие как диалектический, статистический, логический и исторический, индуктивный и дедуктивный, анализа и синтеза, системности и комплексности, сравнения и логического обобщения, выборочного исследования и группировок.

Научная новизна результатов исследования заключается в разработке теоретических и методических положений, направленных на совершенствование организации управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства, обеспечивающих необходимый уровень обоснования управленческих решений и нахождение резервов повышения эффективности использования денежных средств.

Основное содержание прироста научных знаний, полученного в ходе диссертационного исследования, отражается следующими результатами:

- определены факторы, влияющие на методику управленческого учета и анализа денежных потоков, вытекающие из производственной

специфики управляющих организаций реформируемого в настоящее время жилищно-коммунального хозяйства;

- раскрыто содержание основных принципов организации управленческого учета и анализа денежных потоков применительно к управляющим организациям жилищно-коммунального хозяйства;

- уточнены определение категории денежных потоков и их классификация в управляющих организациях реформируемого жилищно-коммунального хозяйства, учитывающая сбалансированность притоков и оттоков в потреблении и непосредственном оказании жилищно-коммунальных услуг;

- сформулированы предложения по совершенствованию организации управленческого учета денежных потоков управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, построенного на системе бюджетирования;

- разработаны формы внутренней отчетности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, соответствующие требованиям эффективного управления их денежными потоками;

- определен комплекс основных направлений анализа денежных потоков управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства, обеспечивающий полноту выявления резервов, относящихся к повышению эффективности использования денежных средств;

- предложена методика анализа динамики эффективности работы управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства в части использования денежных средств.

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в методическом обосновании путей совершенствования управленческого учета и анализа денежных средств. Методические разработки данной направленности востребованы в практической деятельности управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. Имеют прикладное значение предложения по организации управленческого контроля движения денежных средств и анализа эффективности их использования в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства.

Разработанные положения по классификации потоков денежных средств могут быть полезны для детализации информации о деятельности управляющих организаций, а также в процессе преподавания учетных и аналитических дисциплин.

Апробация и практическая реализация результатов исследования. Наиболее значимые результаты диссертационного исследования представлялись на Международной научно-практической конференции "Проблемы развития предприятий: теория и практика" (г. Самара, 2003 г.); Международном научно-практическом форуме "Региональное развитие в России: перспективы, конкурентоспособность, политика" (г. Самара, 2005 г.); Международной научно-практической конференции "Роль высших учебных заведений в ин-

новационном развитии экономических регионов" (г. Самара, 2006 г.), Всероссийской научно-практической конференции (г. Воронеж, 2007 г.).

Предложенные формы управленческой отчетности и методика анализа эффективности использования денежных средств апробированы в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства Самарской области МП "ПОЖКХ", ОАО "УК № 1 ЖКХ", ЗАО "Жилой Дом" г. Тольятти и др.

Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 15 работах общим объемом 16,75 печ. л., в том числе авторских 8,95 печ. л. В изданиях, определенных ВАК, опубликованы 4 работы.

Объем и структура работы. Комплекс поставленных задач и логика взаимосвязи рассматриваемых вопросов предопределили структуру и последовательность раскрытия содержания диссертационного исследования. Работа состоит из введения, трех глав и заключения, библиографического списка и приложений.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

В первой главе "Теоретические основы управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях ЖКХ" установлено определяющее значение решения проблем учета и анализа денежных потоков в жилищно-коммунальном хозяйстве для успешной реализации правительственной программы его реформирования. Определено влияние производственной специфики на формирование внутренних информационных связей, организацию управленческого учета и анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Данная специфика проявляется прежде всего в том, что:

- деятельность управляющей организации обособляется по видам услуг, которые оказывают находящиеся в монопольном положении ресурсоснабжающие и подрядные организации;

- сохраняется высокая степень государственного регулирования жилищно-коммунального хозяйства в части установления отношений между поставщиками и потребителями услуг, установления тарифов, изменения законодательства и др.;

- спрос на жилищно-коммунальные услуги определяется сезонными факторами, которые влияют на объем денежных потоков, их равномерность и цикличность, изменяя тарифы и себестоимость этих услуг;

- наличие определенной доли муниципальной собственности требует дополнительного учета источников финансирования работ (услуг), которые формируются за счет средств бюджета, а также целевого фи-

нансирования субсидий (льгот) отдельным категориям граждан, сумм выпадающих доходов и др.;

- управляющие организации жилищно-коммунального хозяйства имеют право оказывать индивидуальные услуги потребителям на выборочной основе; потребители не могут отказаться от получения массовых видов жилищно-коммунальных услуг и др.

Доказано, что на организацию управленческого учета в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства оказывают влияние особенности выполняемых ими функций. Основные из них заключаются в управлении, обеспечении содержания и ремонта общего имущества собственников недвижимости в соответствии с требованиями к жилым зданиям, установленными техническими регламентами в сроки и на условиях, оговоренных в договоре управления.

Обоснованы современные требования к развитию управленческого учета и экономического анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Для реализации этих требований разграничены основные направления их деятельности с выделением внутренних и внешних взаимосвязей, в частности по управлению многоквартирными домами (жилищной сферой) и коммунальными объектами. В целях дальнейшего развития управленческого учета и анализа денежных потоков детализированы разграниченные направления этой деятельности на работы по обслуживанию, содержанию и ремонту общего имущества многоквартирного дома, обеспечению взаимодействия организаций, представляющих коммунальные услуги, с потребителями этих услуг. Выбраны критерии оценки удовлетворительности результатов такой деятельности. К ним прежде всего относятся благоприятные и безопасные условия проживания при надлежащем содержании имущества. Важным критерием также является качество предоставляемых коммунальных и иных услуг в соответствии с договором управления по санитарно-техническим и электромонтажным работам, установке, наладке и ремонту внутренних и внешних коммуникаций и оборудования и другим работам. Данные критерии качества конкретизируют учетные и аналитические работы, связанные с потоками денежных средств, генерируемых деятельностью управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства в процессе взаимоотношений с собственниками обслуживаемой недвижимости, с исполнителями коммунальных услуг, ресурсоснабжающими организациями и подрядчиками.

С позиций современных требований к учетно-аналитическому обеспечению управления денежными потоками, в совокупности традиционных принципов управленческого учета выделены и уточнены характерные для его совершенствования в условиях реформируемого в настоящее время жилищно-коммунального хозяйства. Сюда отнесены уточненные по социальным аспектам принципы допущения непрерывности

деятельности организации и научной обоснованности, целесообразности и системности, консерватизма и имущественной обособленности организации и ее владельцев, периодичности формирования информации и бюджетного (сметного) способа управления, подотчетности стратегических бизнес-единиц организации и управляемости хозяйственных рисков, преобладания сущности над формой, легитимности. Уточнены принципы комплексности и системности экономического анализа денежных потоков в направлении распространения (на основе соответствующей методики) оценки эффективности использования денежных средств на оценку результатов работы управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства в целом.

Выявлено содержание информационных потоков управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства с учетом их значительной предопределенности со стороны организационной структуры. Обосновано ее доминирование по всей основной совокупности действий в части координации и регулирования деятельности управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства.

Обобщение данных по ряду управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства Самарской области позволило сделать вывод о том, что содержание учетных и аналитических работ во многом зависит от выполняемых ими функций, которые определяются исходя из целей, задач и направлений деятельности этих организаций. Все многообразие данных функций распределяется по классификационным признакам, связанным с общим руководством, техническим обслуживанием жилищного фонда, учетно-экономической и договорной деятельностью. Критерием эффективности выполнения функций является максимально полное удовлетворение потребностей в коммунальных услугах надлежащего качества при рациональном использовании имеющихся коммунальных ресурсов (рис. 1).

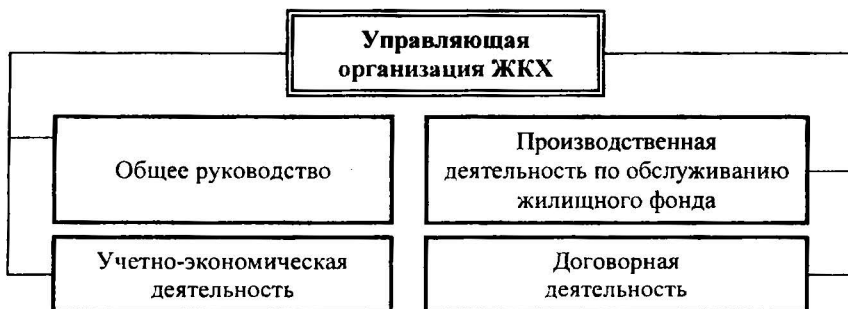


Рис. 1. Функциональная структура управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства

Все указанные функции реализуются соответствующими структурными подразделениями, взаимосвязь которых представлена на рис. 2.



Рис. 2. Уровни управления для выделения центров ответственности в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства

В целях упорядочения данных управленческого учета предложено ранжировать центры ответственности (ЦО) по уровням. На рис. 2 эти уровни размещены сверху вниз, так что первый относится к директору управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства, который осуществляет общее руководство. Второй уровень занимают подразделения, сгруппированные по функциональным направлениям деятельности управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства, тре-

тий уровень - отдельные структурные подразделения управляющей организации (МТС, ПТО, диспетчерская и др.). В разработанной схеме управленческого учета денежных потоков каждому ЦО присваиваются коды, соответствующие его уровню и функциональному направлению.

Для каждого центра ответственности определен регламент сбора, обработки и хранения полученной информации в разработанных регистрах управленческого учета. При этом выделено 16 видов учетно-аналитических информационных потоков, генерируемых контрагентами.

В процессе разработки методики управленческого учета денежных потоков были выявлены информационные запросы внутренних пользователей и их взаимосвязи. На этой основе определены положения по фиксации, накоплению и порядку представления необходимой информации о денежных потоках. Обоснованы условия рационального управленческого учета денежных потоков в управляющей организации при расчетах с подрядчиками. Эти условия относятся к своевременному заключению детальных, с точки зрения взаимной финансовой ответственности, договоров подряда (в том числе договоров на техническое обслуживание, содержание и ремонт общего имущества дома и объектов инженерной инфраструктуры, внешнего благоустройства). Данные условия также распространяются на заключение договоров поставки коммунальных услуг управляющей организацией от своего имени, но в интересах собственников и нанимателей помещений.

Методические предпосылки алгоритма формирования информации о денежных потоках разработаны с учетом требований качества, своевременности и достоверности ее представления в соответствующих регистрах. Определен принцип приоритетности, отражающий первичность учета интересов и обязанность производителей услуг формировать прозрачную и исчерпывающую информацию. Установлены требования, которым она должна отвечать: оперативность (формирование по принципу "чем быстрее, тем лучше"); адресность и достаточность; целенаправленность, то есть ориентированность на конкретного потребителя; экономичность в получении и использовании; гибкость, то есть приспособленность к возможным изменениям в бизнесе.

Уточнена структура денежных средств, которые могут образовывать потоки. В их состав включены все виды активов (в материальной и нематериальной формах), обладающие на анализируемый момент времени абсолютной ликвидностью, то есть способностью выполнять функции средства обмена или платежа. Отсюда денежные потоки определяются как необходимые изменения в этих активах, связанные с выполнением данных функций и направленные на обеспечение эффективного оборота капитала. Такой подход позволил уточнить классификацию денежных потоков в управляющих организациях реформируемого жилищно-

коммунального хозяйства с целью более определенного учета сбалансированности притоков и оттоков в потреблении и непосредственном оказании жилищно-коммунальных услуг. Дополнительно выделены такие классификационные признаки, как направления деятельности управляющих организаций, особенности административного регулирования, соответствие источников формирования назначению платежа.

Во второй главе **"Управленческий учет денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства"** предложена система бюджетирования денежных потоков в качестве методической основы их управленческого учета в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Данная система обеспечивает действенный контроль процессов получения и использования денежных средств. Раскрыто содержание процесса и методики бюджетирования денежных средств, учитывающей требования к системе управления в целом. Бюджетирование в управляющей организации ЖКХ определено как процесс планирования, учета и контроля ресурсов деятельности организации по центрам ответственности и сегментам бизнеса. Предложено формировать генеральный бюджет управляющей организации на базе сбалансированного сочетания операционного и финансового бюджетов. Установлено, что такая сбалансированность требует соблюдения нормальной причинно-следственной зависимости, когда операционный бюджет служит основой (причиной) для разработки финансовых бюджетов, состав которых определяется с учетом особенностей деятельности организации. Финансовый бюджет управляющей организации (как следствие) включает в себя бюджеты доходов и расходов (БДР), бюджет движения денежных средств (БДДС), прогнозный баланс (бюджет по балансовому листу).

Выявленные особенности финансового и операционного бюджетов управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства приняты во внимание в разработанной методике их составления, позволяющей организовать учетную информацию по центрам ответственности. Данная методика основана на использовании предложенного варианта управленческого плана счетов. Она стала исходным моментом в определении направлений дальнейшего совершенствования системы внутреннего контроля как составной части управления организацией.

Автором найдены возможности эффективного сочетания задач управленческого учета и финансового планирования в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства, особенно в части бюджета (сметы) доходов и расходов (БДР) на следующий финансовый год с разбивкой по кварталам. При этом бюджет управляющей организации рассмотрен как сводный для бюджетов, сформированных по каждому многоквартирному дому, находящемуся в ее управлении. Предлагается использовать этот бюджет как инструмент для расчета размера платежей собственников помещений за пре-

доставляемые услуги, а его формирование осуществлять в разрезе услуг, оказываемых собственникам и нанимателям помещений в многоквартирном доме в соответствии с договором управления.

Установлено, что качество составления БДР во многом зависит от полноты учета особенностей операционных бюджетов, например, бюджета продаж, прямых затрат на материалы и оплату труда, накладных расходов и услуг сторонних организаций. Это положение распространяется на краткосрочный и долгосрочный уровни бюджетирования.

Разработана схема документооборота по учету денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Определены основы управленческого учета денежных потоков по центрам финансовой ответственности, которые заключаются в оптимизации документооборота и внутренней отчетности. С целью такой оптимизации предложена система взаимосвязанных учетных регистров, позволяющих накапливать информацию о движении денежных средств по направлениям деятельности, оказывающим влияние на организацию управленческого учета.

Установлена необходимость обеспечения направленности управленческого учета притоков и оттоков денежных средств в управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства на удовлетворение требований всестороннего контроля денежных потоков. Определены возможности управленческого учета по контролю за поступлением и расходованием денежных средств по видам деятельности, центрам ответственности и другим важным параметрам. Основные задачи контроля денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства вытекают из их предназначения и заключаются в нахождении и установлении качественной определенности отклонений между фактическим и требуемым значениями показателей, характеризующих эти потоки. Определены три блока контрольных функций управленческого учета денежных средств. Первый включает в себя контроль целевого использования денежных средств, второй - контроль по направлениям деятельности управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства, третий - по субъектам внутреннего контроля (рис. 3).

Сформулированы предложения по организации документооборота и отчетности в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Особое внимание уделено соблюдению принципа ответственности и полноты отражения информации о денежных потоках. Качественный признак такой отчетности характеризуется ее способностью отражать сущность и особенности формирования денежных потоков во всех важных аспектах с целью обеспечения управленческого аппарата полноценной информацией. Разработаны формы управленческой отчетности, которые сформированы по центрам финансовой ответственности (ЦФО) управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства на основании предложенной схемы документооборота. Основой для разработки такого документооборота по-

служило детальное раскрытие финансовых взаимосвязей в управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства.



Рис. 3. Контрольные функции управленческого учета денежных средств управляющей организации ЖКХ

В целях дальнейшего развития управленческого учета денежных средств в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства сделаны предложения по совершенствованию управленческого плана счетов. В данный счетный план введены синтетические и аналитические счета, необходимые для отражения хозяйственных операций по видам работ (услуг) управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства в части управления и обслуживания жилищного фонда. Разработанный план счетов обеспечивает необходимую в современных условиях группировку затрат по элементам и статьям калькуляций. Он позволяет получать информацию о взаимосвязи денежных потоков с решением производственных задач. Предлагаемая аналитика счетов дает возможность детализации данных с использованием справочников и классификаторов учета по субсчетам первого и второго порядка в соответствии со спецификой и особенностями деятельности управляющей организации.

Разработаны новые формы учетных регистров для накопления информации о денежных потоках по направлениям деятельности и центрам

ответственности, отражающие специфику управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства. Структура показателей этих форм позволяет также накапливать востребованную в настоящее время информацию, детализирующую движение денежных средств по дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе по расчетам с поставщиками и подрядчиками в процессе управления, обслуживания и ремонта многоквартирных домов. Данные разработки отвечают назревшим требованиям повышения оперативности, полноты, достоверности учета денежных средств и более обоснованного определения круга ответственных лиц.

Предложения по содержанию управленческой документации, отражающей денежные потоки, сформулированы с учетом разделения их по классификационными признаками. В качестве основы такой документации установлены адресность прихода и расхода денежных средств по направлениям, а также важнейшие для управленческого учета денежных средств учитываемые признаки, такие как общий объем, величина и интенсивность движения денежных потоков в течение определенного периода времени. Принято во внимание, что в современных условиях денежные средства являются одним из наиболее ограниченных ресурсов. Этим обосновывается целесообразность отражения в управленческой отчетности разнообразных признаков денежных средств, востребованных при оценке эффективности их использования в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Исследованы содержательные аспекты денежных потоков и способы их отражения в соответствующем документообороте управляющей организации, которые вытекают из особенностей движения денежных средств в связи с различными хозяйственными операциями, группируемыми в международной практике по их экономическому содержанию.

В третьей главе "**Анализ денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства**" разработаны система взаимосвязанных направлений анализа денежных средств и методика комплексной оценки эффективности их использования, позволяющая проанализировать динамику финансового состояния управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства и ее устойчивость на рынке жилищно-коммунальных услуг. Предложена группировка основных направлений анализа денежных потоков (рис. 4), учитывающая требования принципов комплексности и системности, дающая наглядное представление о взаимосвязи этих направлений при решении задач аналитического обеспечения управления денежными потоками. Совокупность этих направлений ориентирована на формирование всесторонней, исчерпывающей и достоверной информации, позволяющей более правильно оценивать сбалансированность денежных потоков и более надежно обосновывать управленческие решения в целях повышения эффективности использования денежных средств.

Для детализации анализа денежных потоков предложена система показателей статистики и динамики денежных средств, в которых выделены абсолютные и относительные показатели (рис. 5). Денежные потоки отражают движение денежных средств в ходе хозяйственных операций и в большей степени соответствуют показателям динамики. Однако элементы, условия и результаты денежных потоков, как правило, выражаются показателями статистики. Под абсолютными показателями статистики денежных средств в диссертационном исследовании принимались их остатки на определенный момент времени, а также отдельные суммы поступлений и платежей на определенную дату по различным основаниям.



Рис. 4. Направления анализа денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства

Данные суммы отражают соответствующие хозяйственные операции в оценке их завершенности, полноты и обоснованности. Часто они

используются в специальных расчетах как составные части определенного процесса, например, при нахождении текущей стоимости аннуитета. В этом случае предлагается их рассматривать уже как абсолютные показатели динамики в составе последовательных во времени и однородных по экономическому содержанию сумм, изменяющих величину результата такого процесса.

В относительных показателях статистики денежных средств выделены распределительные и координационные показатели, соответственно, для характеристики структуры и влияния денежных средств на различные стороны деятельности организации. Первые рассчитываются как соотношение частных и общих однородных показателей денежных средств, например, при расчете удельных весов отдельных составных частей общей величины притоков и оттоков денежных средств или общей суммы, размещенной на различных счетах. Вторые определяются соотношением показателей денежных средств с другими разнородными показателями деятельности организации для получения специальных финансовых характеристик, например, по уровню абсолютной ликвидности.

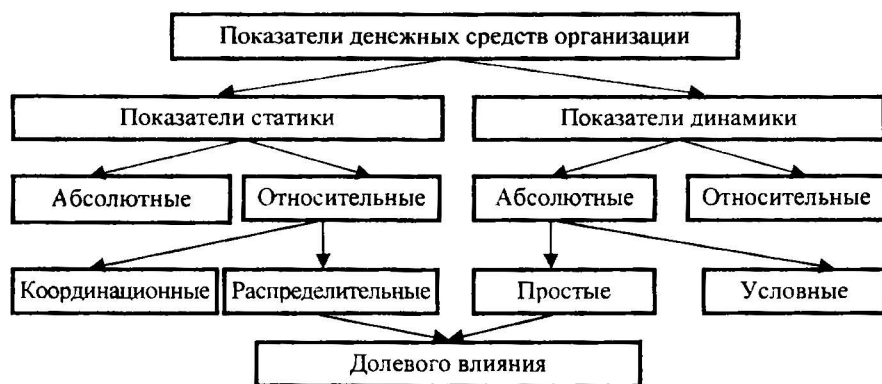


Рис. 5. Показатели, характеризующие денежные средства организации

Относительные показатели динамики денежных средств в диссертации применялись для оценки темпов роста или прироста (в долях единицы или процентах) какой-либо их величины за определенный промежуток времени.

Абсолютные показатели динамики денежных средств использовались для характеристики изменения показателей статистики за анализируемый период времени. Сюда вошли простые и условные (с учетом изменения взаимосвязанных показателей) разницы. Проанализировано сложное экономическое содержание изменения остатка денежных средств. Он выражает не только разницу между однородными величинами остатков средств на конец и начало периода, но и результат сравнения показате-

телей разного плана, а именно притоков и оттоков денежных средств (дебетовых и кредитовых оборотов по счетам денежных средств).

С помощью показателей долевого влияния в диссертации выявлялись характеристики степени участия частных параметров денежных средств в изменении общего показателя.

Определены принципы сбалансированности денежных потоков в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства, заключающиеся в сопоставимости величин чистого остатка денежных средств и чистой прибыли за длительный период, сравнимый с длительностью оборота авансированных средств. В качестве необходимого и достаточного условия удовлетворительной работы системы управления денежными средствами предложено обоснованное интегральной оценкой утверждение о допущении бесперебойной текущей и в обозримом будущем не прекращающейся деятельности. Предварительным условием истинности такого утверждения предложено считать наличие устойчивого чистого остатка денежных средств за ряд последовательных равновеликих промежутков времени (месяцев). Данный остаток, определяемый как разница между конечным и начальным остатками или между притоком и оттоком денежных средств, характеризует взаимосвязь параметров их статики и динамики в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства. Предложен показатель уровня платежного потенциала (денежных ресурсов), определяемый как объем денежных средств, которыми располагает организация за анализируемый период времени. Они рассчитываются как сумма предыдущего остатка и текущих притоков денежных средств. Сумма предыдущего остатка рассчитывается разницей между располагаемыми денежными средствами предыдущего периода и его оттоками. Степень обеспеченности денежными средствами, или коэффициент платежеспособности денежных ресурсов, предлагается определять отношением их величины к оттокам денежных средств или их расходованию за анализируемый период времени. Конфигурации графиков изменения этого коэффициента и динамики чистого остатка денежных средств совпадают. Наглядной демонстрацией динамики обеспеченности организации денежными средствами является графическое представление их помесячных притоков, оттоков, ресурсов и остатков (рис. 6).

В предложенной методике оценки сбалансированности притоков, оттоков денежных средств и их чистого остатка главным критерием оценки является соблюдение нормальных причинно-следственных зависимостей. Исходя из этого, позитивно оценивается изменение показателей следствий, если по темпам роста они превышают показатели причин. Основываясь на теории оборота капитала, оттоки денежных средств рассматриваются преимущественно в качестве причин, а притоки - следствий в ходе формирования их чистого остатка. Это допущение распро-

страняется на всю систему показателей денежных средств, особенно относящихся к статическим координационным (см. рис. 5), так как они обладают большой информационной емкостью и интегрированно характеризуют финансовое положение организации.

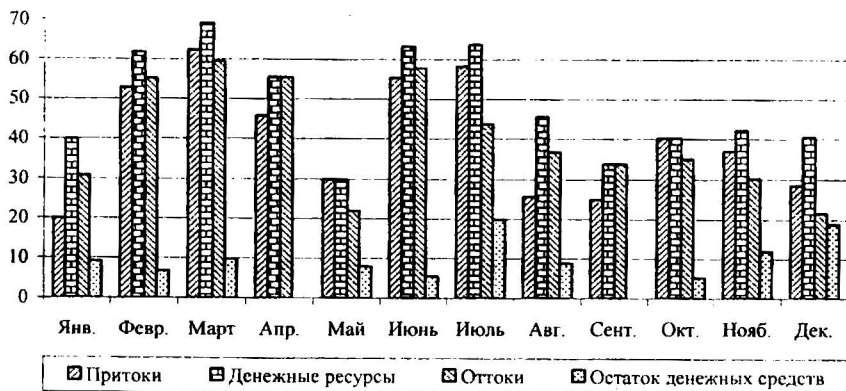


Рис. 6. Внутригодовая (Т₀₇ год) динамика показателей денежных средств

Сбалансированность притоков и оттоков рассмотрена в структурном и временном аспектах на принципах прямого метода анализа движения денежных средств по критерию положительной величины их чистого остатка. Структурная сбалансированность оценивается в разрезе классификационных признаков денежных потоков, а временная - в соответствии с графиком платежного календаря.

Предложена интегральная оценка эффективности управления денежными средствами в управляющих организациях жилищно-коммунального хозяйства на принципах рейтинговых расчетов. Эта оценка осуществляется в двух направлениях. Во-первых, характеризуются тенденции в эффективности управления денежными средствами для конкретной управляющей организации жилищно-коммунального хозяйства. Они выявляются с помощью рейтинговой оценки смежных, равновеликих и дробных частей анализируемого периода времени. Во-вторых, для данной организации выявляется ее рейтинг на рынке подобных организаций и оценивается динамика этого рейтинга. Расчеты проводились по кругу основных показателей использования денежных средств и показали надежность работы анализируемых управляющих организаций жилищно-коммунального хозяйства.

Общим результатом диссертационного исследования является разработка востребованных в настоящее время путей совершенствования

управленческого учета и экономического анализа денежных средств, способствующих реализации правительственной программы реформирования жилищно-коммунального хозяйства и обеспечению требуемого уровня его развития.

ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в изданиях, определенных ВАК

1. Игошина, Н.А. Бухгалтерская проблематика информационного обеспечения управленческой деятельности [Текст] / Н.А. Игошина // Вестн. Самар. гос. экон. акад. - Самара, 2004. - № 2 (10). - С. 243 - 245. - 0,25 печ. л.
2. Игошина, Н.А. Организация информационно-аналитического обеспечения в управлении корпоративным бизнесом [Текст] / В.П. Фомин, Н.А. Игошина, О.Ф. Удалов // Вестн. Нижегород. гос. ун-та им. Н.И. Лобачевского. Сер. "Экономика и финансы". - Н. Новгород, 2006. - № 2 (9). - С. 183-186. - 0,4/0,1 печ. л.
3. Игошина, Н.А. Управленческий учет в интегрированных информационных системах [Текст] / Н.А. Игошина // Вестн. Самар. гос. экон. ун-та. - Самара, 2007. - № 7 (33). - С. 48-50. - 0,45 печ. л.
4. Игошина, Н.А. Анализ сбалансированности показателей развития организации в структурном и временном аспектах [Текст] / Н.А. Игошина, В.П. Фомин // Экономический анализ: Теория и практика. - 2009. - № 7. - С. 25-31. - 1,0/0,2 печ. л.

Публикации в других изданиях

5. Игошина, Н.А. Структурная классификация объектов бухгалтерского учета как фактор экономического потенциала предприятия [Текст] / Н.А. Игошина // Проблемы развития предприятий: теория и практика: сб. материалов 3-й междунар. науч.-практ. конф., 20-21 нояб. 2003 г. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. акад., 2003. - Ч. 1. - С. 69-71. - 0,2 печ. л.
6. Игошина, Н.А. Синергетический потенциал информационных полей, формируемых учетными данными [Текст] / Н.А. Игошина // Вестн. молодых ученых Самар. гос. экон. акад. - Самара, 2004. - № 2 (10). - С. 51-54. - 0,35 печ. л.
7. Игошина, Н.А. Внедрение управленческого учета в России [Текст] / Н.А. Игошина, К.С. Сальникова // Вестн. учет.-экон. фак. Самар. гос. экон. акад. - Вып. 9. - Самара, 2004. - С. 38-42. - 0,35/0,25 печ. л.
8. Игошина, Н.А. Системно организованная информация в сфере управленческой деятельности [Текст] / Н.А. Игошина // Региональное развитие в России: перспективы, конкурентоспособность, политика: сб. материалов Междунар. науч. форума, 16-18 мая 2005 г. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. акад., 2005. - Ч. 2. - С. 198-201. - 0,3 печ. л.
9. Игошина, Н.А. Учетно-аналитические аспекты реорганизации внутренних бизнес-процессов жилищно-коммунальной сферы [Текст] / Н.А. Игошина // Вестн. учет.-экон. фак. Самар. гос. экон. ун-та. - Самара, 2005. - Вып. 10. - С. 35-37. - 0,25 печ. л.

10. Игошина, Н.А. Управленческий учет как информационная основа системы управления производством [Текст] / Н.А. Игошина, Г.Р. Галеева // Вестн. учет.-экон. фак. Самар. гос. экон. ун-та. - Самара, 2005. - Вып. 10. - С. 38-41. - 0,4/0,3 печ. л.

11. Игошина, Н.А. Информационное обеспечение компьютерной обработки учетных данных [Текст] / Н.А. Игошина // Роль высших учебных заведений в инновационном развитии экономики регионов: материалы междунар. науч.-практ. конф., 10-12 окт. 2006 г. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2006. - Ч. 3. - С. 281-283. - 0,3 печ. л.

12. Игошина, Н.А. Структуризация содержания управленческого контроля ЖКХ [Текст] / Н.А. Игошина // Материалы V Всерос. науч.-практ. конф.: в 3 ч. - Воронеж, 2007. - Ч. 3. - С. 88-91. - 0,3 печ. л.

Учебно-методические работы:

13. Игошина, Н.А. Учебно-методические материалы по курсу "Бухгалтерский управленческий учет [Текст] / Н.А. Игошина, О.М. Демидова. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2008. - 92 с. - 5,57/2,8 печ. л.

14. Игошина, Н.А. Методические указания к выполнению курсовых работ по дисциплине "Бухгалтерский управленческий учет для студентов всех форм обучения [Текст] / Н.А. Игошина, О.М. Демидова. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2008. - 40 с. - 2,63/1,3 печ. л.

15. Игошина, Н.А. Методические указания по написанию и защите курсовых работ по дисциплине "Бухгалтерская (финансовая) отчетность для студентов всех форм обучения [Текст] / Н.А. Игошина, А.И. Панкеева, Т.В. Котенева. - Самара: Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2008. - 64 с. - 4,0/1,3 печ. л.

Подписано в печать 18.05.2009.

Формат 60×84/16. Бум. писч. бел. Печать офсетная.

Гарнитура "Times New Roman". Объем 1,0 печ. л.

Тираж 100 экз. Заказ № 164.

Отпечатано в типографии СГЭУ.

443090, Самара, ул. Советской Армии, 141.

